

# บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

รายงานการเปิดเผยข้อมูล

ประจำปี 2563

### ส่วนที่ 1 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผย

บริษัทได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่เปิดเผยทุกรายการของบริษัท



(หม่อมหลวงจิระเศรษฐ ศุขสวัสดิ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นายชน ไสภณพนิช)

กรรมการผู้มีอำนาจ

เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 28 พฤษภาคม พ.ศ.2564

ข้อมูลประจำปี 2563

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้เรียกร้อง พิจารณา และการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

### 1.1 ประวัติบริษัท

ความเป็นมาของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เริ่มต้นจาก ฯพณฯ ควง อภัยวงศ์ (อดีต นายกรัฐมนตรี) พระยาศรีวิศาลวาจา คุณชิน โสภณพนิช และคหบดีผู้มีเกียรติอีกหลายท่านได้ร่วมกัน ก่อตั้งบริษัทประกันชีวิตขึ้น โดยใช้ชื่อว่า "บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด" และได้เริ่มดำเนินกิจการ ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2494 เป็นต้นมา โดยในระยะแรกการประกอบธุรกิจของบริษัทได้เน้นไปในด้าน สวัสดิการสงเคราะห์เป็นส่วนใหญ่ จนกระทั่งถึงปี 2520 คุณชิน โสภณพนิช ประธานที่ปรึกษาของบริษัทใน ขณะนั้น ได้แนะนำให้บริษัทเริ่มพัฒนาด้านประกันชีวิตอย่างจริงจัง โดยได้มอบหมายให้คุณวัย วรรณะกุล ผู้ซึ่งมากด้วยประสบการณ์และคุณวุฒิเป็นที่ยอมรับทั้งภายในและต่างประเทศมาวางโครงสร้าง และจัด องค์การบริหารโดยอาศัยคำแนะนำจาก Mr. K.V. Claridge, F.I.A. ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกัน ชีวิตของบริษัท สวิสรีอินชัวร์นซ์ คอมปะนี แห่งประเทศสวิตเซอร์แลนด์ และเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2522 บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด ได้ทำการเปลี่ยนชื่อเป็น "บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด" จากนั้น บริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2552 เป็นต้นมา

### 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

#### 1.2.1 วิสัยทัศน์และภารกิจ

##### วิสัยทัศน์ (Vision)

“ให้ประชาชนเห็นประโยชน์การประกันชีวิต และทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและ คุณค่าชีวิต”

### ภารกิจ (Mission)

“บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกกลุ่ม ด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต การให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงินและบริการที่ประทับใจ ผ่านตัวแทนประกันชีวิต คู่ค้า และพนักงานที่มีความจริงใจ และมีความรู้ระดับแนวหน้าของประเทศ”

### 1.2.2 การตลาดและการแข่งขัน

#### นโยบายการตลาด ผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทดำเนินนโยบายเรื่องการวางแผนการเงินรอบด้าน ซึ่งประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุม ทั้งการสร้างฐานะและการสร้างหลักประกันในปัจจุบันและอนาคตต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา

#### ภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจมีการแข่งขันสูง โดยทิศทางการเติบโตเปลี่ยนจากการขยายตลาดด้วยผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ไปเป็นการขยายตลาดด้วยผลิตภัณฑ์ประเภทยูนิคัลลิ้งค์ ซึ่งผู้บริโภคสามารถเลือกรับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการขยายตลาดผลิตภัณฑ์ประเภทคุ้มครองชีวิต เตรียมเกษียณ ค่ารักษาพยาบาล และโรคร้ายแรง ตามแนวโน้มประชากรที่มีอายุขัยที่ยืนยาวขึ้น และอัตราค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น การวางแผนการเงินสำหรับแต่ละช่วงชีวิต เพื่อสร้างความมั่นคงและความมั่งคั่งให้กับชีวิต เข้ามามีบทบาทเพิ่มขึ้นเพื่อตอบโจทย์การใช้ชีวิตของประชาชนในยุคปัจจุบัน นับเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยสนับสนุนให้ธุรกิจประกันชีวิต มีการเติบโตที่ดีอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ การพัฒนาช่องทางจัดจำหน่ายใหม่ เช่น ช่องทางออนไลน์ และการใช้สื่อโซเชียลมีเดียตามไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภคในปัจจุบันที่มีความรู้และสนใจในการศึกษาหาข้อมูลด้วยตนเอง ด้วยเทคโนโลยีรอบตัวที่มีอยู่ เป็นกลยุทธ์หลักที่ช่วยส่งเสริมการขยายตลาดให้เพิ่มสูงและสนับสนุนการรักษาฐานลูกค้าที่มีอยู่ของธุรกิจได้เป็นอย่างดี นอกเหนือจากนโยบายการส่งเสริมธุรกิจประกันชีวิตจากภาครัฐ ภาวะเศรษฐกิจ และการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน

### 1.2.3 แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตปี 2564

สามารถดูรายละเอียดได้ในรายงานประจำปี 2563 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท หน้า 83 - 84” ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/f4596f51e03749c19d8ffc49cd3dd3.pdf>

### 1.2.4 กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท จะมุ่งเน้นการ ปรับปรุงและพัฒนาโครงสร้างในด้านต่างๆ ทั้งโครงสร้างการบริหารงาน การให้บริการในรูปแบบต่างๆ ของช่องทางปกติและช่องทางออนไลน์เพื่อให้การติดต่อกับลูกค้ามีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น การมุ่งพัฒนาศักยภาพที่ปรึกษาการเงินและตัวแทนของบริษัท การพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึง การพัฒนาและขยายช่องทางการจัดจำหน่ายให้มีความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งมุ่งเน้นการใช้ประโยชน์จากการ เปลี่ยนแปลงของโลกดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น การส่งเสริมบุคลากรที่มีศักยภาพ และพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถเพิ่มมากขึ้น รวมไปถึงการสร้างแบรนด์และภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร ซึ่งล้วนเป็นการสร้างรากฐานและการเติบโตที่มั่นคงของบริษัทในอนาคต ภายใต้ระบบการบริหารงานที่มีการจัดการความเสี่ยงแบบองค์รวมและ มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### ด้านผลิตภัณฑ์

บริษัทออกแบบประกันให้ครอบคลุมทุกความต้องการของผู้เอาประกันภัยในแต่ละกลุ่ม ทุกช่วงวัย ด้วยผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิต ผลิตภัณฑ์เตรียมเกษียณ ผลิตภัณฑ์เพื่อการคุ้มครองสุขภาพ และโรคร้ายแรง มีการปรับปรุงแบบประกันเดิม และการพัฒนาแบบประกันใหม่ ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่ปรับเปลี่ยนไปอยู่เสมอ และด้วยความผันผวนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปัจจุบัน ในปี 2563 บริษัทได้รับแบบประกันสะสมทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นแบบมีส่วนร่วมในการรับผลประโยชน์ระหว่างบริษัท และผู้เอาประกันภัย ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงเรื่องความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนของผู้เอาประกันตามผลตอบแทนจากการ

ลงทุนที่เกิดขึ้นจริงด้วย นอกจากนี้ยังมีการกระตุ้นการสร้างผลผลิตของสัญญาสุขภาพเพิ่มเติมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้าและผลกำไรที่ดีของบริษัทในอนาคต

### ด้านการพัฒนาคุณภาพตัวแทน

ส่งเสริมให้มีการเพิ่มปริมาณและคุณภาพของที่ปรึกษาการเงิน ตัวแทนประกันชีวิต และทีมงานลูกค้า เพื่อให้เพียงพอต่อการให้บริการ ดังนี้

- การพัฒนาตัวแทนประกันชีวิต เน้นการพัฒนาตัวแทนเพื่อให้มีความยั่งยืนในวิชาชีพมีมาตรฐาน เป็นที่ยอมรับทั้งในระดับประเทศและระดับสากล โดยได้รับรางวัลที่สำคัญ อาทิรางวัลตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ (Thailand National Quality Awards - TNQA) ตามหลักเกณฑ์ของ สมาคมประกันชีวิตไทย จำนวน 165 คน รางวัลตัวแทนคุณภาพดีเด่นนานาชาติ (International Quality Awards - IQA) ตามหลักเกณฑ์ของ Limra International จำนวน 187 คน รางวัลสโมสรล้านเหรียญโต๊ะกลม (Million Dollar Round Table - MDRT) จำนวน 109 คน และตัวแทนที่มีศักยภาพผลิตผลงานได้ระดับ Court of table - COT อีกจำนวน 11 คน ตามหลักเกณฑ์ของ สโมสร MDRT รวมทั้งสิ้น 120 คน
- การพัฒนาและเพิ่มจำนวนที่ปรึกษาการเงิน ทั้งผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ ด้วยหลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ (Securities Investment Consultant) โดยปัจจุบันบริษัทมีตัวแทนที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เป็นผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์จำนวน 1,364 คน นอกจากนี้ เพื่อให้ตัวแทนของบริษัทสามารถวางแผนทางการเงินได้อย่างรอบด้าน บริษัทให้การสนับสนุนตัวแทนในการเป็นนักวางแผนการเงินและที่ปรึกษาการเงิน โดยในปัจจุบันบริษัทมีนักวางแผนการเงินและที่ปรึกษาการเงินที่ได้รับคุณวุฒิวิชาชีพจากสมาคม นักวางแผนการเงินไทย CFP® AFPT™ ทั้งสิ้น จำนวน 119 คน
- พัฒนาทีมงานของคู่ค้าในทุกช่องทางการขาย ทั้งการขายผ่านธนาคาร และพันธมิตรอื่นของบริษัท อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตให้กับลูกค้าได้อย่างถูกต้อง เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่นๆ

### ด้านเทคโนโลยี

บริษัทได้มีการพัฒนาและเพิ่มฟังก์ชันการใช้งานบนแอปพลิเคชันมือถือ BLA Happy Life ให้ครอบคลุมการบริการในทุกด้านของบริษัท เช่น การชำระเงินค่าเบี้ยประกันภัย และขอรับใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันภัยอิเล็กทรอนิกส์ (E-receipt) การให้บริการการเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรมธรรม์แบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-POS) การให้บริการการเรียกร้องสินไหมแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-Claim) นอกจากนี้ บริษัทได้ให้บริการและคำปรึกษาแพทย์ผ่านทางออนไลน์ (Telemedicine) เพื่อประหยัดค่าใช้จ่ายในการรักษาและประหยัดเวลาในการเดินทางไปยังโรงพยาบาล อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการ

นอกจากการพัฒนากระบวนการให้บริการลูกค้าที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าแล้ว บริษัทยังมุ่งเน้นการพัฒนาระบบเพื่อสนับสนุนการขายของตัวแทน ที่ปรึกษาทางการเงิน และคู่ค้าของบริษัทด้วย ทั้งระบบการเสนอขายอิเล็กทรอนิกส์ หรือระบบใบคำขออิเล็กทรอนิกส์ Smart app โดยกรุงเทพประกันชีวิตเป็นบริษัทประกันชีวิตรายแรกที่ได้พัฒนาระบบการการซื้อประกันชีวิตออนไลน์ผ่านการให้บริการโดยการยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัล หรือ NDID (National Digital ID) เพื่อยกระดับการทำธุรกรรมให้มีความน่าเชื่อถือ มีความปลอดภัยและสะดวกมากยิ่งขึ้น

### ด้านช่องทางการขายใหม่

บริษัทได้มีการขยายช่องทางการขายผ่านพันธมิตรทางการค้าใหม่ๆ เพื่อขยายฐานลูกค้า และเสริมสร้างความสมดุลของเบี้ยประกันรับจากช่องทางต่างๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการปรับปรุงขั้นตอนและกระบวนการการขายผ่านช่องทางออนไลน์เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น

### ด้านการสื่อสารการตลาดและกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

ในปี 2563 บริษัทได้กำหนดเป้าหมายทางการตลาดที่สอดคล้องกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตประชาชนอย่างยั่งยืน โดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อการวางแผนการเงิน ควบคู่กับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อการดูแลสุขภาพของประชาชน

สร้างการรับรู้และความเชื่อมั่นในผลิตภัณฑ์ของบริษัท ที่ครอบคลุมกับความต้องการของผู้บริโภค โดยเฉพาะการให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์รองรับความเสี่ยงด้านสุขภาพและโรคร้ายแรง

รวมถึงการสร้างวินัยการออมให้คนไทย เช่น แบบประกันบีแอลเอ สมาร์ท ซีไอ แบบประกันชีวิต สะสมทรัพย์เกนเฟิสต์ 650

พัฒนาระบบบริการทางด้านสุขภาพ BLA Every Care บริการเสริมสำหรับผู้ที่มีกรรมธรรม์สุขภาพของกรุงเทพประกันชีวิต โดยให้บริการบริการปรึกษาปัญหาและความรู้ด้านสุขภาพตลอด 24 ชั่วโมง การบริการในช่วงเจ็บป่วยโดยเฉพาะการเจ็บป่วยในต่างประเทศ และบริการเพื่ออำนวยความสะดวกในช่วงพักฟื้น

โดยในปี นี้ บริษัทได้รับรางวัล Top Community Care Companies in Asia จาก Asia Corporate Excellence & Sustainability Award 2020 รางวัลสุดยอดนวัตกรรมสินค้าและบริการแห่งปี 2020 (Product Innovation Award 2020) ในกลุ่มสินค้าไลฟ์สไตล์ประเภทประกันสุขภาพ และรางวัลบริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานดีเด่น ประจำปี 2562 ตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้านของบริษัท

### 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตและบริการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้าน โดยการประกันชีวิตเป็นวิธีการที่บุคคลกลุ่มหนึ่งร่วมกันเฉลี่ยภัยอันเนื่องจากการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ และการสูญเสียรายได้ในยามชรา เมื่อบุคคลใดต้องประสบกับภัยเหล่านั้น จะได้รับเงินตามเงื่อนไขข้อตกลงที่ตกลงกันไว้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัว โดยบริษัทจะจ่ายให้แก่ผู้ประสบภัยหรือผู้รับผลประโยชน์

บริษัทได้ทำการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลายในแต่ละช่วงวัย และก่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าสูงสุด โดยหลักแล้วการทำประกันชีวิตจะให้ผลประโยชน์กับผู้เอาประกันภัยในสองรูปแบบหลัก คือ ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองชีวิตเพื่อเป็นหลักประกัน และผลประโยชน์ทางการออมทรัพย์เพื่อสร้างฐานะ ผู้เอาประกันภัยได้รับประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองชีวิต โดยบริษัทจะชำระเงินค่าความคุ้มครองชีวิตให้กับผู้รับประโยชน์หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สำหรับประโยชน์ทางการออมทรัพย์ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของสัญญาประกันภัย



บริษัทจะนำเบี้ยประกันภัยที่ได้รับไปลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุน โดยจัดสรรสัดส่วนการลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินตามสัญญาประกันภัยและนโยบายความเสี่ยงของบริษัท โดยได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนสอดคล้องกับเงื่อนไขกรมธรรม์ที่บริษัทรับประกัน

#### 1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

##### ประเภทการประกันชีวิต

ปัจจุบันบริษัทมีแบบประกันชีวิตเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยแบ่งตามประเภทการประกันชีวิตได้ 3 ประเภทดังต่อไปนี้

##### 1) ประกันชีวิตสามัญ (Ordinary Life Insurance)

เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองชีวิต และการออมทรัพย์แก่ผู้เอาประกันภัยรายบุคคล โดยบริษัทจะจ่ายเงินสินไหมให้แก่ผู้รับประโยชน์ และ/หรือการจ่ายเงินผลประโยชน์ในระหว่างที่ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่และกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ทั้งนี้เป็นไปตามรายละเอียดที่ได้ตกลงกันไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์ โดยมีแบบประกันที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

(1) **แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)** หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตรอดอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี และเป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เน้นผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิต

(2) **แบบบำนาญ (Pension)** หมายถึง การประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ เหมาะสำหรับผู้ที่คาดว่าจะมีอายุยืนยาวเป็นการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองการสูญเสียทางเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากการสูญเสียรายได้เมื่อมีอายุมากขึ้นหรือเมื่อพ้นวัยทำงาน โดยบริษัทจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากันอย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกเดือนหรือทุกปี นับแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี หรือ 60 ปี เป็นต้น แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่จะเลือกซื้อ

(3) **แบบชั่วระยะเวลา (Term Life Insurance)** หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้ทำประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย แบบประกันลักษณะนี้มีจุดเด่นที่อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำ

(4) **แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance)** หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดในกรมธรรม์ หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาประกันภัย ซึ่งอาจมีทางเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยหลากหลายระยะเวลา และเพิ่มการคืนเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของกรมธรรม์ประกันภัย แบบประกันชีวิตนี้จึงเป็นแบบที่เน้นผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

(5) **สัญญาเพิ่มเติม (Rider)** เป็นสัญญาที่ทำให้กับผู้ที่มีกรมธรรม์ประกันภัย เพื่อให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมจากกรมธรรม์หลักที่ผู้เอาประกันภัยได้ทำกับบริษัทแล้ว สัญญาเพิ่มเติมให้ผู้เอาประกันภัยเลือก 2 ประเภทหลัก ๆ คือ สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ (Personal Accident; PA) และสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพซึ่งสัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและการสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ และสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการชดเชยค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเกิดจากการเจ็บป่วยหรือจากอุบัติเหตุ

## 2) การประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life Insurance)

ประกันชีวิตกลุ่มเป็นการประกันชีวิตที่กรมธรรม์หนึ่งจะมีผู้เอาประกันภัยร่วมกัน ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นสวัสดิการที่บริษัทห้างร้าน และองค์กรต่าง ๆ ทั้งภาครัฐบาล และเอกชนจัดให้กับลูกจ้างหรือสมาชิก โดยมีหลักการพิจารณาความเสี่ยงของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะ เป็น อายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยจะคำนวณออกมาเป็นอัตราเบี้ยประกันภัยเพียงอัตราเดียว และจะใช้กับบุคคลทุกคนในกลุ่มนั้น และเนื่องจากประกันชีวิตกลุ่มมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยหลาย ๆ อย่างต่ำ จึงเป็นผลดีและมีส่วนทำให้เบี้ยประกันภัยรวม โดยส่วนใหญ่ต่ำกว่าการประกันชีวิตรายบุคคล โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปี

### 3) แบบคุ้มครองสินเชื้อ

แบบประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิต และ/หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ค่อยๆ ลดลงตามระยะเวลา โดยทั่วไปผู้เอาประกันจะซื้อกรมธรรม์ประเภทนี้ควบคู่กับการกู้เงิน เพื่อจะสามารถใช้ผลประโยชน์จากกรมธรรม์ชำระหนี้เงินกู้ในกรณีที่เสียชีวิต

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2563

ประเภท การประกันชีวิต	เบี้ยประกันภัยรับปีแรก		เบี้ยประกันภัยรับปี ต่อไป		เบี้ยประกันภัยรับรวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สามัญ - ชำระเบี้ยครั้งเดียว	71.24	1.09	-	-	71.24	0.21
สามัญ	5,073.63	77.46	26,741.53	94.85	31,815.16	91.57
ตลอดชีพ	736.38	11.24	7,046.70	24.99	7,783.08	22.40
บำนาญ	49.40	0.75	612.18	2.17	661.58	1.90
ชั่วระยะเวลา	4.86	0.07	67.34	0.24	72.20	0.21
สะสมทรัพย์	3,941.96	60.19	17,265.53	61.24	21,207.49	61.04
สัญญาเพิ่มเติม	341.03	5.21	1,749.78	6.21	2,090.81	6.02
ประกันกลุ่ม	543.00	8.29	1,452.71	5.15	1,995.71	5.74
คุ้มครองสินเชื้อ	861.82	13.16	0.72	0.00	862.54	2.48
<b>ผลผลิตรวมทั้งสิ้น</b>	<b>6,549.69</b>	<b>100.00</b>	<b>28,194.96</b>	<b>100.00</b>	<b>34,744.65</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ : ข้อมูลจากรายงานประจำปี 2563

## 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท และวิธีการเรียกร้องการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

### 1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับการชดใช้เงินตามสัญญาประกันชีวิต

สามารถดูรายละเอียดได้

ที่ <https://www.bangkoklife.com/th/PersonalCustomers/Amercement>

### 1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน

ติดต่อศูนย์บริการลูกค้า บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต 1415 ถ.กรุงเทพ-นนทบุรี แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800 Call Center 0-2777-8888 โทรสาร 0-2777-8899 Email : [Csc@bangkoklife.com](mailto:Csc@bangkoklife.com)

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก “คู่มือบรรษัทภิบาล และคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร” ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/44>

### 2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัท

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก “โครงสร้างองค์กร” ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/34>

### 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

#### 2.3.1 คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการจำนวน 15 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 12 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 5 ท่าน โดยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรมีจำนวน 13 ท่าน ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 75 ตามที่กฎหมายกำหนด โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จาก “รายชื่อกรรมการบริษัท” ที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/35>

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท

โปรดศึกษาข้อมูลในคู่มือบรรษัทภิบาล ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท “หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ข้อ 5.1 คณะกรรมการบริษัท หน้า 15 - 18” ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/source/content/files/%E0%B8%84%E0%B8%B9%E0%B9%88%E0%B8%A1%E0%B8%B7%E0%B8%AD%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A9%E0%B8%B1%E0%B8%97%E0%B8%A0%E0%B8%B4%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A5%20website%20update%2019%20Mar%2019.pdf>

### 2.3.2 คณะผู้บริหาร

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะผู้บริหาร” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/35>

โปรดศึกษาข้อมูลในรายงานประจำปี 2563 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท “ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ หน้า 118 และคู่มือบรรษัทภิบาล หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ข้อ 5.3 ฝ่ายบริหาร หน้า ที่ 24 - 25” ดังนี้

รายงานประจำปี 2563

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/f4596f51e03749c19d8ffc49cdfc3dd3.pdf>

คู่มือบรรษัทภิบาล

<https://www.bangkoklife.com/source/content/files/%E0%B8%84%E0%B8%B9%E0%B9%88%E0%B8%A1%E0%B8%B7%E0%B8%AD%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A9%E0%B8%B1%E0%B8%97%E0%B8%A0%E0%B8%B4%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A5%20website%20update%2019%20Mar%2019.pdf>

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้คณะกรรมการสามารถศึกษาข้อมูลที่สำคัญได้อย่างรอบคอบ คณะกรรมการจึงได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม เป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการกำกับดูแล โดยมีคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ ซึ่งอธิบายถึงภารกิจและหน้าที่ความ รับผิดชอบโดยมีรายละเอียดของแต่ละคณะดังนี้

#### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความ รับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/40>

#### 2.4.2 คณะกรรมการบริหาร

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการบริหาร และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความ รับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/37>

#### 2.4.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความ รับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/41>

#### 2.4.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และขอบเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/42>

#### 2.4.5 คณะกรรมการลงทุน

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการลงทุน และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความ รับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/39>

#### 2.4.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/th/About/Child/38>

#### 2.4.7 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

โปรดศึกษา “รายชื่อคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน และขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ” ในรายงานประจำปี 2563 หน้า 122 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/f4596f51e03749c19d8ffc49cdfc3dd3.pdf>

### 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

#### 2.5.1 การสรรหากรรมการและวาระการดำรงตำแหน่ง

โปรดศึกษา “หลักเกณฑ์การสรรหาคณะกรรมการ” ในรายงานประจำปี 2563 หน้า 125 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/f4596f51e03749c19d8ffc49cdfc3dd3.pdf>

#### 2.5.2 การสรรหากรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการที่มีความเป็นอิสระตามนิยามของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ เพื่อที่จะนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษา กฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี



- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการดำเนินงานของบริษัท
- (10) ไม่ต้องคำพิพากษาว่าได้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยการประกันภัย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจการเงินในตนเองเดียวกัน ไม่ว่าจะ เป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายนั้น ทั้งนี้ในความผิดเกี่ยวกับการกระทำอันไม่เป็นธรรมที่เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต

### 2.5.3 การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

โปรดศึกษา “การสรรหาผู้บริหาร” ในรายงานประจำปี 2563 หน้า 115 และในคู่มือบรรษัทภิบาล หน้า 25 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

[รายงานประจำปี 2563](#)

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/f4596f51e03749c19d8ffc49cfdc3dd3.pdf>

คู่มือบรรษัทภิบาล

<https://www.bangkoklife.com/source/content/files/%E0%B8%84%E0%B8%B9%E0%B9%88%E0%B8%A1%E0%B8%B7%E0%B8%AD%E0%B8%9A%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A9%E0%B8%B1%E0%B8%97%E0%B8%A0%E0%B8%B4%E0%B8%9A%E0%B8%B2%E0%B8%A5%20website%20update%2019%20Mar%2019.pdf>

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

โปรดศึกษา “ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร” ในรายงานประจำปี 2563 หน้า 127-128 ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/f4596f51e03749c19d8ffc49cdfc3dd3.pdf>

## 3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) และการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

### 3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยใช้หลักการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล ERM (Enterprise Risk Management) เป็นแนวทาง และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินธุรกิจ ภายใต้ระดับเงินกองทุนที่รองรับความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพในการบริหารเงินกองทุน บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ORSA (Own Risk and Solvency Assessment) ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการความเสี่ยงขั้นต่ำ (Minimum Risk Management) เพื่อให้สร้างมูลค่าเพิ่ม และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อทุกภาคส่วนขององค์กร

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

“บริษัทกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรตามกรอบมาตรฐานสากล อย่างเป็นระบบ ครอบคลุมกิจกรรมหลักและความเสี่ยงในทุก ๆ ด้าน โดยจัดให้มีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสียหาย มีการประเมิน วิเคราะห์ จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง มีการจัดการ ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายเป็นสำคัญ และอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้”

## โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีโครงสร้างบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นที่ยอมรับในระดับสากล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และมีการตรวจสอบประเมินผลอย่างเป็นอิสระ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง พร้อมทั้งขอบเขตความรับผิดชอบ หน้าที่ และความร่วมมือในการพัฒนาการบริหารจัดการความเสี่ยงของทุกหน่วยงาน โดยแบ่งความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงตามหลักการแนวปราการป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) ดังนี้

### 1. ผู้รับผิดชอบระดับแรก (1<sup>st</sup> Line of Defense)

เป็นผู้ที่มีหน้าที่โดยตรงในการจัดการและควบคุมความเสี่ยง หรือที่เรียกว่า หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner / Business Line) โดยปฏิบัติตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่สนับสนุนและสอดคล้องกับแผนงานของแต่ละหน่วยงาน โดยกลุ่มนี้จะประกอบไปด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน ผู้บริหารจากทุกหน่วยงาน พนักงานในองค์กร และคณะทำงานต่าง ๆ ที่บริษัทแต่งตั้งขึ้น

### 2. ผู้รับผิดชอบระดับที่สอง (2<sup>nd</sup> Line of Defense)

ผู้ที่มีหน้าที่อำนวยการและควบคุมดูแลประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง (Risk Oversight / Risk Function) พร้อมทั้ง กำหนดกรอบนโยบาย และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมไปถึงการประสานงานไปยังหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง เพื่อให้มีความตระหนักในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกลุ่มนี้จะประกอบไปด้วย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และสำนักกำกับการปฏิบัติงาน

### 3. ผู้รับผิดชอบระดับที่สาม (3<sup>rd</sup> Line of Defense)

ผู้ที่มีหน้าที่ให้ความเชื่อมั่นและสอบทานประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง (Risk Assurance / Audit) มีความรับผิดชอบในการติดตามการดำเนินงานการประเมิน และสรุปผลกระบวนการบริหารความเสี่ยง ประกอบไปด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายตรวจสอบ

## ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

การบริหารจัดการและการควบคุมภายในของกิจกรรม หรือกระบวนการต่าง ๆ เพื่อลดโอกาสที่จะทำให้เกิดความเสียหาย หรือ ผิดพลาด/ล้มเหลว และเพื่อลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่สามารถรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และสามารถตรวจสอบได้อย่างมีระบบ และตามมาตรฐานสากล โดยบริษัทได้ประเมินความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวข้างต้นได้ถูกพิจารณาควบคู่กับการวางแผนกลยุทธ์ของบริษัทในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงผ่านการพิจารณาจากผู้บริหารในแต่ละหน่วยงาน โดยมุ่งเน้นความเสี่ยงหลักที่อาจกระทบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และผลการดำเนินงานตามเป้าหมายของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

- อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR)
- ความสามารถในการทำกำไร (Profitability)
- อัตราการเติบโตและส่วนแบ่งการตลาด (Market Share)
- การดำเนินงานและการบริการด้วยระบบสารสนเทศ

## ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงจากภาวะอัตราดอกเบี้ยลดลงและอยู่ในระดับต่ำ

1. ความเสี่ยงจากภาวะตลาดมีความผันผวน ได้แก่ การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงราคาของทรัพย์สินลงทุนและอัตราแลกเปลี่ยน การเปลี่ยนแปลงราคาตราสารการเงิน ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่กระทบต่อรายได้จากการลงทุนและเงินกองทุนของบริษัท บริษัทควบคุมและบริหารจัดการให้มูลค่าความเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับไม่เกินเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงที่จัดสรรไว้ตามแผนธุรกิจ โดยบริษัท มีความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และเมื่อรวมกับความเสี่ยงประเภทอื่นแล้ว บริษัทยังมีฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งและสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด

2. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ อัตราดอกเบี้ยเป็นหนึ่งในสมมติฐานหลักของการกำหนดอัตราเบี้ยประกันชีวิต และการประเมินมูลค่าหนี้สินและเงินสำรองของสัญญาประกันภัย ทั้งนี้หากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำเป็นเวลานาน จะส่งผลกระทบต่อบริษัทในเรื่องความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย การรักษาระดับผลกำไร การดำรงเงินกองทุน และการบริหารจัดการความสอดคล้องของสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

มาตรการและแผนบริหารความเสี่ยงที่บริษัทดำเนินการ ได้แก่ ปรับสัดส่วนการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Product mix) โดยการขายผลิตภัณฑ์ให้ความคุ้มครองมากกว่าการออมเพิ่มขึ้น การปรับกลยุทธ์การลงทุนเพื่อการบริหารความสอดคล้องระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ควบคู่ไปกับการรักษาระดับผลตอบแทน

จากการลงทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ยังเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและการติดตามด้วยระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า การวิเคราะห์ความอ่อนไหวและการทดสอบภาวะวิกฤตของปัจจัยเสี่ยงหลัก

### **ความเสี่ยงด้านการแข่งขัน**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นทั้งในด้านช่องทางการขาย ประสิทธิภาพการบริหารจัดการ และ/หรือ กระบวนการดำเนินงาน อันอาจไม่สอดคล้องหรือไม่สามารถปรับให้เข้ากับปัจจัย หรือ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้ อาทิ พฤติกรรมผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม เช่น การใช้บริการที่สาขาธนาคารน้อยลง ส่งผลกระทบต่อการเสนอขายของช่องทางธนาคาร สภาพเศรษฐกิจชะลอตัวและหนี้สินครัวเรือนที่สูงขึ้นส่งผลให้อำนาจซื้อลดลงกระทบต่อการตัดสินใจของผู้บริโภค การนำเทคโนโลยีและอุปกรณ์ส่งเสริมการขายและบริการที่ทันสมัยมาใช้เป็นเครื่องมือสนับสนุนระบบการดำเนินงาน เป็นต้น บริษัทได้จัดทำแผนธุรกิจที่กำหนดมาตรการและแผนบริหารความเสี่ยงรองรับไว้ ให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ มีการพัฒนาระบบงาน กระบวนการด้านต่าง ๆ ให้ก้าวหน้าและทันสมัย รวมถึงการบริหารช่องทางการขายและกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์เป็นแนวทางหนึ่งในการบริหารความเสี่ยง เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันของบริษัท

### **ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและการกำกับดูแลธุรกิจ**

เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ รวมทั้งการกำกับดูแลที่เปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบต่อทั้งด้านการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท และ/หรือ การไม่ปฏิบัติตามการฝ่าฝืน กฎเกณฑ์ หรือประมาทเลินเล่อ อาจทำให้บริษัทถูกภาคทัณฑ์ ถูกปรับ หรือถูกฟ้องร้องได้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการบริหารงาน โดยนำหลักการแนวปราคการป้องกัน 3 ชั้น มาใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ในการควบคุมดูแลและติดตามให้หน่วยงานต่าง ๆ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจ รวมถึงนโยบายและระเบียบต่าง ๆ ของบริษัท ตลอดจนติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและแจ้งให้หน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ และถือปฏิบัติโดยทั่วกัน โดยกฎหมายใหม่ที่จะมีผลกระทบต่อกระบวนการดำเนินงาน และบริษัทได้เตรียมการไว้ ได้แก่ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ พ.ศ. 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS และ การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ระยะที่ 2 (RBC 2) เป็นต้น

### 3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management : ALM)

บริษัทได้ดำเนินการเพื่อลดผลกระทบด้วยการบริหารให้สินทรัพย์และหนี้สินมีความอ่อนไหวของมูลค่าต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในระดับที่ใกล้เคียงกัน (Duration Matching) โดยกำหนด Duration Gap เป็นดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) และติดตามอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการควบคู่กับการบริหารกระแสเงินสดของสินทรัพย์และหนี้สินให้สัมพันธ์กัน (Cash Flow Matching) ซึ่งยังคงรักษาระดับผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างเหมาะสม โดยระดับความเสี่ยงด้าน ALM ของบริษัทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

### 4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงภัย และการกระจุกตัวของภัย

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากกระบวนการพิจารณารับประกัน สาเหตุหลักเกิดจากปัจจัยเสี่ยงของผู้ขอทำประกัน และ/หรือ ปัจจัยเสี่ยงจากปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการทำประกันชีวิต ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท และความเสียหายเกินกว่าค่าประมาณการที่บริษัทได้ประเมินไว้ ซึ่งเป็นสมมติฐานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน โดยบริษัทมีการพิจารณารับประกันภัยให้เป็นไปตามเกณฑ์และหลักการของการประเมิน และจัดระดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัย โดยพิจารณาทั้งปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวกับสุขภาพและปัจจัยเสี่ยงที่ไม่เกี่ยวกับสุขภาพ

เพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงภัยที่บริษัทยอมรับได้ โดยคำนึงถึงความถูกต้องเป็นธรรมต่อผู้ขอเอาประกันภัย ตัวแทน คู่ค้า ผลกำไรและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท โดยกำหนดหลักปฏิบัติที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร การพิจารณารับประกันภัยจะดำเนินการตามประกาศ คำสั่ง ระเบียบการขายและคู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ซึ่งสอดคล้องหรือไม่ขัดต่อข้อบังคับและกฎหมายต่างๆ ภายใต้แผนบริหารความเสี่ยงที่กำหนดและมีการประเมินผลอย่างต่อเนื่อง พร้อมด้วยการเอาประกันภัยต่อตามระดับทุนประกันและกำหนดขีดจำกัดที่บริษัทสามารถรับไว้ได้ รวมถึงการกำหนดอำนาจการพิจารณารับประกัน โดยผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ตามระดับ ตำแหน่ง ความรู้และประสบการณ์ของผู้พิจารณารับประกัน

ด้วยความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญในการดำเนินงาน และส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท เนื่องจากต้องรับโอนความเสี่ยงภัยจากผู้เอาประกันภัย ทำให้บริษัทมีภาระผูกพันที่จะต้องชดเชยค่าเสียหายให้กับผู้เอาประกันภัยเมื่อเกิดภัยตามที่ระบุความคุ้มครองไว้ บริษัทจึงมี

นโยบายเพื่อลดความเสี่ยงภัย และลดความผันผวนของค่าสินไหมทดแทนหากมีความสูญเสียชีวิตมูลค่าสูงเกิดขึ้น โดยการกระจายความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคงทางการเงิน มีประสบการณ์ยาวนานในธุรกิจ และมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับทั้งตลาดภายในประเทศและตลาดระหว่างประเทศ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งแบบสัญญาล่วงหน้า และแบบเฉพาะราย โดยมีการพิจารณากำหนดขีดจำกัดในการรับความเสี่ยงภัยไว้เอง เจือจางและอัตราเบี้ยประกันภัยต่อที่เหมาะสมตามประสบการณ์ของบริษัทในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ เพื่อการบริหารต้นทุนของบริษัท ซึ่งการเอาประกันภัยต่อยังช่วยเพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัยของบริษัท และรองรับการขยายธุรกิจของบริษัทไปยังตลาดใหม่ ความเสี่ยงใหม่หรือการรับประกันภัยที่มีความสลับซับซ้อนมาก โดยอาศัยประสบการณ์ของบริษัทรับประกันภัยต่อในการให้บริการด้านวิชาการ และคำปรึกษาทางเทคนิคเฉพาะด้านตามความต้องการและแนวโน้มของตลาดด้วย ทั้งนี้บริษัทได้มีการวางแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเอาประกันภัยต่อทั้งความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าบริษัทรับประกันภัยต่อและความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวไปพร้อมกันด้วย เพื่อให้การกระจายความเสี่ยงภัยเป็นไปอย่างเหมาะสมและมั่นใจว่าบริษัทสามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้ นอกจากนี้ ยังได้มีการติดตามผลการดำเนินงาน อยู่เสมอ และมีการทบทวนนโยบายและแผนการประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด และลักษณะความเสี่ยงของบริษัท

จากการที่บริษัทมีเกณฑ์และกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงภัยของผู้เอาประกันภัย รวมถึงมีการลดความเสี่ยงภัยโดยการกระจายความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคงทางการเงิน ทำให้บริษัทมีส่วนความเสี่ยงภัยด้านประกันภัยไม่สูงมากนักเมื่อเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงในด้านอื่น ๆ อีกทั้งความเสี่ยงภัยดังกล่าวยังมีการเปลี่ยนแปลงไม่มากนักในช่วงเวลาที่ผ่านมา จึงไม่ได้ส่งผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

## 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

### สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวตามราคาบัญชี คำนวณโดยอ้างอิงตามวิธีเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ซึ่งเป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณการจากข้อสมมติฐานปัจจุบัน หรือข้อสมมติฐานที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุด ณ เวลานั้น และ

ปรับเพิ่มด้วยค่าความเสี่ยงและค่าความเบี่ยงเบน โดยสมมติฐานหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับ อัตราการล้ม อัตราการเจ็บป่วย และ อัตราคิดลด

ในขณะที่สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวตามราคาประเมินที่ใช้ในการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงนั้น คำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวม ซึ่งเป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้สมมติฐานที่เป็นค่าประมาณการที่ดีที่สุด ณ ปัจจุบันและรวมค่าเผื่อความผันผวนของสมมติฐานดังกล่าว ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

### **สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น**

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะสั้น ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และ สำรองเบี่ยประกันภัย

### **สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย**

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามราคาบัญชี เป็นประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้จ่าย ณ วันที่ทำรายงาน ซึ่งรวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกัน ณ วันที่รายงาน โดยสะท้อนถึงค่าประมาณการที่ดีที่สุด ณ เวลานั้น โดยอาศัยประสบการณ์และข้อมูลในอดีตของบริษัท

ในขณะที่สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามราคาประเมิน มีหลักการประมาณการเช่นเดียวกับราคาบัญชี และ รวมค่าเผื่อความผันผวนตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

### **สำรองเบี่ยประกันภัย**

สำรองเบี่ยประกันภัยตามราคาบัญชี เป็นมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และ สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดยที่สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ คำนวณตามสัดส่วนของเบี่ยประกันภัยตามระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่ และ สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ สำรองเบี่ยประกันภัยตามราคาบัญชี เป็นมูลค่าก่อนหักค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ในขณะที่สำรองประกันภัยตามราคาประเมิน เป็นมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และ สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งรวมค่าเผื่อความผันผวนตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด ทั้งนี้ สำรองประกันภัยตามราคาประเมินเป็นมูลค่าหลังหักค่าจ้างและค่าบำเหน็จ



ทั้งนี้ หนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563		2562	
	มูลค่าตามงบ การเงิน	มูลค่าตามราคา ประเมิน	มูลค่าตามงบ การเงิน	มูลค่าตามราคา ประเมิน
สำรองประกันภัย สำหรับสัญญา ประกันภัยระยะยาว	282,407.30	318,935.99	277,488.52	306,301.70
สำรองประกันภัย สำหรับสัญญา ประกันภัยระยะสั้น	1,745.39	1,508.53	1,686.10	1,451.38
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	236.89	236.89	191.17	191.17
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์ประกันภัย	6,938.99	6,938.99	7,276.02	7,276.02

## 6. การลงทุนของบริษัท

### นโยบายการลงทุน

บริษัทมีภาระหน้าที่และความรับผิดชอบต่อภาระผูกพันในระยะยาวที่มีต่อผู้ถือกรมธรรม์ ดังนั้นนโยบายการลงทุนจึงยึดหลักความมั่นคงทางการเงินเป็นสำคัญ โดยให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อเป็นการรักษาสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือเสื่อมค่าควบคู่ไปกับการสร้างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

### วัตถุประสงค์

จากการที่บริษัทฯ มีภาระผูกพันในระยะยาวต่อผู้ถือกรมธรรม์ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการด้านสินทรัพย์ลงทุนและหนี้สินที่เกิดจากภาระผูกพันในอนาคต (Asset-Liability Management) โดยการวิเคราะห์ถึงความสอดคล้องกันของระยะเวลาครบกำหนดไถ่ถอนของ

สินทรัพย์ลงทุนและหนี้สินที่เกิดจากภาวะผูกพันในอนาคต ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาสภาพคล่องและควบคุมความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

### กระบวนการลงทุน

กระบวนการลงทุนของบริษัท ประกอบไปด้วย 4 ส่วน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. การกระจายการลงทุน (Investment Diversification) เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการลงทุน บริษัทฯ ได้กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ตามความเหมาะสมโดยเน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับภาระทางการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้จะมีการตรวจสอบไม่ให้สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทดังกล่าวขัดกับข้อกำหนดในกฎหมายตามประกาศ คปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

2. ความปลอดภัยของสินทรัพย์ลงทุน เนื่องจากบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับความปลอดภัยของสินทรัพย์ลงทุนเป็นอันดับต้นๆ ดังนั้นบริษัทฯ จะเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจทั้งที่กระทรวงการคลังค้ำประกันและไม่ค้ำประกันเป็นสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับสินทรัพย์ลงทุน เนื่องจากสินทรัพย์ดังกล่าวถือได้ว่ามีความปลอดภัยสูง สำหรับสินทรัพย์ลงทุนส่วนที่เหลือซึ่งมีสัดส่วนค่อนข้างน้อยจะเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงมากขึ้นเช่น หุ้นสามัญ หน่วยลงทุน และหุ้นกู้ภาคเอกชน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการเพิ่มอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนโดยมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3. การคัดเลือกหลักทรัพย์ลงทุน การลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทจะมีขั้นตอนในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนอย่างเข้มงวดและระมัดระวังก่อนทำการตัดสินใจลงทุน โดยสำหรับพันธบัตรรัฐบาลจะทำการวิเคราะห์ถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อทิศทางของอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรในประเทศ สำหรับหลักทรัพย์ประเภทที่มีความเสี่ยงมากขึ้น เช่น หุ้นสามัญและหุ้นกู้ภาคเอกชนจะทำการวิเคราะห์ทั้งแบบ Top down analysis และแบบ Bottom up analysis ทั้งนี้เพื่อให้มีความมั่นใจว่าหลักทรัพย์ที่จะลงทุนนั้นมีปัจจัยพื้นฐานที่เหมาะสม

4. การประเมินผลตอบแทนจากการลงทุน เพื่อใช้เป็นเครื่องมือสำหรับการวิเคราะห์ ติดตามผลรวมทั้งการปรับ Portfolio ของสินทรัพย์ลงทุนเป็นระยะตามปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อให้การปฏิบัติงานด้านการลงทุนของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด

### วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนที่ใช้ในการจัดทำรายงานทางการเงินโดยทั่วไป

บริษัทฯ ใช้วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์แตกต่างกันไปตามประเภทสินทรัพย์ดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่า
1. พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงินที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง รัฐวิสาหกิจ องค์การของรัฐ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในประเทศไทย ทั้งที่มีการค้ำประกันและไม่มีการค้ำประกัน ในสกุลเงินบาท	ใช้ Clean Price ที่เผยแพร่โดย ThaiBMA
2. พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงินที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง รัฐวิสาหกิจ องค์การของรัฐ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ในประเทศไทย ทั้งที่มีการค้ำประกันและไม่มีการค้ำประกัน ในสกุลเงินต่างประเทศ	ใช้ Clean Price ที่เผยแพร่โดย ThaiBMA และ Bloomberg
3. พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงินที่ออกโดยสถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันภัย	ใช้ราคาที่แจ้งโดยธนาคาร (ธนาคารใช้วิธี Discounted cash flow โดย discount rate จะอิงกับทั้ง IRS curve ซึ่งสะท้อน cost of fund ของธนาคาร หรือ Government bond yield curve) และ Clean price ที่เผยแพร่โดย ThaiBMA
4. พันธบัตร หุ้นกู้ ตั๋วสัญญาใช้เงิน และตั๋วแลกเงินที่ออกโดยบริษัท	ใช้ Clean price ที่เผยแพร่โดย ThaiBMA และ Bloomberg
5. ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์ MAI และที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์อื่นที่อยู่ในดัชนีตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนด	ใช้ราคาเสนอซื้อ (bid price)
6. ตราสารทุนที่ลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม และตราสารทุนอื่นๆ	ใช้วิธีอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี และการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยการคิดลดเงินปันผล (Dividend discount model)
7. หน่วยลงทุน	สำหรับหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ใช้ราคาเสนอซื้อ (bid price) สำหรับหน่วยลงทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย (NAV)
8. ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้นสามัญ / หุ้นกู้ /	ใช้ราคาเสนอซื้อ (bid price)

ประเภทสินทรัพย์	วิธีการที่ใช้ในการประเมินมูลค่า
หน่วยลงทุน / อื่น	
9. เงินให้กู้ยืมโดยมีสิ่งหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน	ใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า
10. เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์เป็นประกัน	ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมโดยการคิดลดกระแสเงินสด (discounted cash flow)
11. เงินให้กู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน	ใช้ราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า
12. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน / ใบรับฝากเงิน / บัตรเงินฝาก	เงินสดประเมินตามจำนวนที่มีอยู่ เงินฝากธนาคารประเมินตามจำนวนเงินที่ฝากไว้

**สรุปสินทรัพย์ลงทุน**

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทสินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	4,335.86	4,335.86	2,085.30	2,085.30
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	271,077.04	303,263.80	261,276.44	301,590.55
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	21,111.66	21,111.66	22,116.79	22,329.13
หน่วยลงทุน	22,319.57	22,319.57	28,018.64	28,018.64
เงินให้กู้ยืมโดยมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน	9,523.82	11,299.31	8,477.92	10,020.93
เงินให้กู้ยืม และเงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สิน	1,789.75	1,781.19	1,748.14	1,747.94

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2563		ปี 2562	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
แบบलिस्ซิง				
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อ หุ้น หุ้นกู้ หน่วยลงทุน	24.27	24.27	4.35	4.35
ตราสารอนุพันธ์	1,304.28	1,304.28	998.12	1,744.16
เงินลงทุนอื่น	-	-	-	-
<b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>	<b>331,486.25</b>	<b>365,439.94</b>	<b>324,725.69</b>	<b>367,541.00</b>

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน  
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ  
 ประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคง  
 ทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่าง  
 ครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆที่เกี่ยวข้อง

โปรดอ่านรายละเอียดคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการประจำไตรมาส 4 ปี 2563 ที่เผยแพร่บน  
 เว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

<https://www.bangkoklife.com/Upload/InvestorFile/01ef1b42f97441e09aa606a8003df0b2.pdf>

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของบริษัทสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2563	2562
เบี้ยประกันภัยรับรวม	34,744.64	35,692.43
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	33,396.32	34,307.87
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12,231.09	12,631.63
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว เพิ่ม (ลด) จากปี ก่อน	4,918.78	3,580.42
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	35,461.37	34,764.49
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,620.61	4,383.93

หน่วย : ร้อยละ

รายการอัตราส่วน	2563	2562
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีแรก : เบี้ยประกันภัยสุทธิ*	33.2	37.8
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปีต่อ : เบี้ยประกันภัยสุทธิ*	4.5	4.8
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity ratio)*	3.6	10.6
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on assets ratio)		
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมทั้งหมด	0.5	1.3
- อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ที่ไม่รวมกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life	0.5	1.3
อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment Ratio)*		
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนรวมทั้งหมด	3.7	4.0
- อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุนที่ไม่รวมการลงทุนจากกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Unit Linked และ Universal life	3.7	4.0
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันภัย (ราคาประเมิน)*	113.3	119.4

\*อัตราส่วนตามหลักเกณฑ์ Early Warning System

**หมายเหตุ** - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตาม ประกาศ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

- กรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) เป็นการประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองชีวิตและการลงทุนในกองทุนรวมโดยมูลค่ากรมธรรม์ขึ้นอยู่กับมูลค่าหน่วยลงทุน ทั้งนี้สินทรัพย์ในกองทุนเป็นของผู้เอาประกันมิได้เป็นของบริษัท

- กรมธรรม์ประกันชีวิตแบบ Universal life เป็นการประกันชีวิตที่แยกส่วนความคุ้มครองชีวิต และส่วนการลงทุนอย่างชัดเจน โดยผลตอบแทนจากการลงทุนขึ้นอยู่กับผลการลงทุนของบริษัท แต่ไม่ต่ำกว่าผลตอบแทนขั้นต่ำที่ได้รับรองไว้

## 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

### นโยบาย และวัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการเงินกองทุน

เพื่อให้มั่นใจว่าเงินกองทุนอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ บริษัทได้กำหนดนโยบายในการประเมินและทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ภายใต้แนวทางการประเมินความมั่นคงและความเสี่ยงของบริษัท (ORSA) และจัดทำแผนบริหารเงินกองทุนควบคู่ไปกับระบบการประเมินและติดตามการบริหารความเสี่ยงด้วยระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) สำหรับกิจกรรมหลักและปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ

**กระบวนการบริหารเงินกองทุน**

เพื่อติดตามและทบทวนความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดมาตรการต่าง ๆ ภายใต้สมมติฐานว่าเงินกองทุนจะต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จากการทดสอบปัจจัยเสี่ยงหลัก ได้แก่ ภาวะอัตราดอกเบี้ย ภาวะตลาดหุ้นและภาวะเศรษฐกิจในสถานการณ์ต่าง ๆ ด้วยค่าความเสี่ยง VaR (Value at Risk)

การดำเนินการในแต่ละตามสถานการณ์ บริษัทจะได้ประเมิน ติดตามและทดสอบภาวะอ่อนไหว (Sensitivity Test) และ ทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) จากปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น เพื่อการตอบสนองความเสี่ยงตามแผนบริหารเงินกองทุน การสรรหาแหล่งเงินทุน และมาตรการที่กำหนดได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง และได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องพร้อมจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท รวมทั้งการรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท และสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
สินทรัพย์รวม	373,869.04	375,769.79
หนี้สินรวม	330,608.16	318,492.54
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	327,620.40	315,220.28
- หนี้สินอื่น	2,987.76	3,272.26
ส่วนของผู้ถือหุ้น	43,260.88	57,277.25
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	274.05	313.49
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	274.05	313.49
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (%)	274.18	313.53
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	42,893.65	57,037.88

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	15,644.15	18,192.42

หมายเหตุ - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิตกำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (Supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้

- รายการข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต

#### 9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชี

**ตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว**

ข้อมูลงบการเงินสามารถดูรายละเอียดได้ที่

<https://www.bangkoklife.com/th/Investor/FinanceInfo/17>